

学校编码: 10384

学 号: X200315315



分类号_____密级_____

UDC _____

廈門大學

硕 士 学 位 论 文

全面开放中外资银行竞争力比较分析

Comparative Studies between Local banks and Foreign banks

in their competitiveness

符 江 萍

指导教师姓名: 孟林明 副教授

专 业 名 称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2007 年 5 月

论文答辩时间: 2007 年 6 月

学位授予日期: 2007 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2007 年 5 月

全面开放中外资银行竞争力比较分析

符江萍

指导教师

孟林明副教授

厦门大学

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。
本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。

2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期： 年 月 日

导师签名：

日期： 年 月 日

摘 要

2006 年 12 月 11 日中国正式加入世贸组织的过渡期结束，中国金融业迎来了全面开放的新契机。如何正确、客观的分析和研究中外资银行竞争力，对积极推动中国的金融业改革，建立健全科学的经营模式，建立资本约束和风险约束机制，改善不良贷款比率，实现金融业的稳健发展，具有一定的历史意义。

本文的主要研究结论是：全面开放会提升中资与外资银行的竞争力水平，促进中、外资银行的发展并带来双赢的效果。

本文分为七章：

第一章：研究背景与框架。

第二章：竞争位势理论及竞争力研究方法。简述了迈克尔·波特提出的竞争位势理论及五种竞争力量分析；同时简单介绍了国内外银行业竞争力的主要研究方法；实证分析：2006 年度世界 1000 家最大银行。

第三章：中国金融业的外部环境分析。简述了宏观经济环境、金融政策环境、中国银行业的改革与开放进程、中资银行股份制改革综述、外资银行现状分析。

第四章：中外资银行的竞争力差异。从分析中资银行和外资银行的竞争力特点入手，总结出中外资银行的竞争力差异。

第五章：全面开放后中外资银行竞争热点及趋势分析。

第六章：某外资银行在中国的竞争力分析。

第七章：提升中国银行业竞争力的建议。

总体而言，中国金融业的全面开放，对中外资银行提出了更高的要求，面对全面开放的巨大挑战和经营管理中所面临的压力，中外资银行需从理念、创新、风险管理、组织体系、信息技术和人力资源等方面比较其竞争力优势，进而提升各自的竞争力水平。

关键词：银行业；竞争力；外资银行

Abstract

China's formal accession to the WTO transition period was ended on 11 Dec 2006. China's full open up could actively promote financial reform and establish scientific operation method, establish risk-control mechanisms and improve bad debt ratio, etc. Facing the opportunities on China financial industry's full open up, how correctly and objectively analysis the competitiveness between foreign banks and local banks has a certain historical significance.

The main conclusion in this paper can be concluded in the following point: China's financial industry's full open up could enhance competitiveness between local banks and foreign banks and bring a win-win result.

This paper is divided into seven Chapters: Chapter I : Background and framework. Chapter II: Introduction on relevant competitiveness theory and research methods including Michael Porter's potential competitiveness theory and the five competitive forces, a brief review on several competitiveness research methods in the banking sector and introduce "Top 1000 World Banks, July 2006, The Banker". Chapter III: Introduction on external environment analysis including brief description on macroeconomic environment, monetary policy environment, the progress on financial reform in China, stock reform of local banks and current status of foreign banks. Chapter IV: Introduction on competitiveness difference between local banks and foreign banks including competitiveness features of local banks and foreign banks. Chapter V: Hot issues and trend analysis on competitiveness accompanied with China financial industry's full open up. Chapter VI : Introduction on S Bank-- a foreign bank's competitiveness in China. Chapter VII: Suggestions on enhancing financial industry competitiveness.

In general, the full open up could set higher requirements for all banks. Benefited by the enormous challenges and advanced management experience, innovation, risk management, organizational systems, information technology and human resources from foreign banks, China's financial industry could be enhanced their competitiveness to a high level.

Key Words: Banking; Competitiveness; Foreign banks.

目 录

第一章 研究背景与框架	1
第一节 研究背景、意义	1
第二节 研究框架	1
第二章 竞争位势理论及研究方法	3
第一节 竞争位势理论	3
第二节 银行业竞争力的主要研究方法	7
第三节 2006 年度世界 1000 家最大银行	8
第三章 中国金融业的外部环境分析	14
第一节 宏观经济形式分析	14
第二节 金融政策环境分析	14
第三节 中国金融业现状分析	17
第四章 中外资银行的竞争力差异	23
第一节 中资银行的竞争力特点	23
第二节 外资银行的竞争力特点	24
第三节 中外资银行的竞争力差异	25
第五章 全面开放后中外资银行竞争热点及趋势分析	29
第一节 竞争热点分析	29
第二节 全面开放后中外资银行竞争趋势分析	32
第六章 某外资银行—S 银行在中国的竞争力分析	34
第一节 S 银行在中国简述	34
第二节 S 银行在中国的发展战略	35
第三节 S 银行的竞争力分析	35
第七章 提升中国银行业竞争力的建议	41
附 录	44
参考文献	46
后 记	48

Contents

Chapter I	Background and framework.....	1
1.	Background.....	1
2.	Framework.....	2
Chapter II	Competitiveness theory and research methods introduction.....	3
1.	Michael Porter's potential competitiveness theory.....	3
2.	Introduction on competitiveness research methods.....	7
3.	Top 1000 World Banks—2006.....	8
Chapter III	External environment analysis	14
1.	Brief description on China's macroeconomic environment.....	14
2.	Briefing on China's Monetary Policy Environment.....	14
3.	Briefing on current status of China financial industry.....	17
Chapter IV	Competitiveness difference between local banks and foreign banks...	22
1.	Competitiveness features of local banks.....	22
2.	Competitiveness features of foreign banks.....	23
3.	Competitiveness difference between local banks and foreign banks.....	24
Chapter V	Hot issues and trend analysis on bank's competitiveness...	28
1.	Hot issues on China financial industry's open up.....	28
2.	Trend analysis on competitiveness.....	31
Chapter VI	A foreign bank—S Bank's competitiveness in China...	33
1.	Briefing on S bank in China.....	33
2.	Briefing on S bank's development strategic.....	34
3.	Briefing on S Bank's competitiveness.....	34
Chapter VII	Suggestions on enhancing bank's competitiveness ...	38
Appendix.....		41
References.....		43
Postscript.....		44

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 研究背景与框架

第一节 研究背景、意义

在世界经济、金融一体化以前所未有的广度和深度发展的今天，国际竞争越来越激烈。众所周知，金融是现代经济的核心，一国金融的稳健运行对宏观经济的平稳健康发展至关重要。2006 年 12 月 11 日，中国加入世贸组织的过渡期已经结束，中国金融业迎来了全面开放的新契机。

随着中国银行业对外开放进程的不断推进，外资银行加快了进入中国的步伐，外资银行经营的业务范围不断扩大，从允许经营部分外汇业务发展至经营全面外汇业务，进而逐步扩大外资银行的人民币业务范围，逐步取消外资银行经营人民币的地域限制，最后取消外资银行人民币业务客户对象的限制。全面开放更加促进外资银行在中国营业网点的设置和地域的布局，加快业务及产品的创新。外资银行正通过其本身的竞争力特点实现以客户为中心，利润最大化的最终目标。外资银行在给中国银行业带来先进管理技术和经验的同时，也将凭借其先进的管理技术在高端客户、零售业务领域以及沿海发达地区与国内银行展开竞争。全面开放同样为中资银行带来了机遇和挑战，中资银行正通过巩固自身的网点优势、稳固的客户基础，不断提升营销、品牌、人力资源、产品、业务创新及技术开发等方面的竞争力水平。

作者认为全面开放后，中国银行业的竞争将更加充分，如何正确、客观地比较、分析中外资银行的竞争力水平，树立以追求真实利润为中心的经营理念，促进中外资银行在竞争的基础上共同发展，是后 WTO 时期中国银行业共同关注的话题，具有一定的历史意义。

第二节 研究框架

本文的研究设计主要参照了迈克尔·波特提出的竞争位势理论并对五种竞争力量在银行业中的表现做了一个阐述。同时，本文也参照了当前国内外银行业竞争力的主要研究方法，如 WEF 和 IMD 国家竞争力中的金融体系指标及其测评方法；国外金融监管机构和金融分析师广泛采用的 CAMELS 评级模型；有关专业报刊，

如英国《银行家》(The Banker)杂志;国内专家学者提出的银行业竞争力指标体系等。另外,本文通过实证形式介绍了《银行家》杂志公布的2006年度世界1000家最大银行排行榜以及中国四大国有商业银行与美、英、法世界大银行之间竞争力比较。本文的结论是全面开放会提升中资与外资银行的竞争力水平,促进中、外资银行的发展并带来双赢的效果。竞争不可避免,在竞争中寻求共同发展,实现互利共赢,将是未来中国银行业市场的主旋律。中外资银行在不同市场、不同业务领域和不同客户群体中各有优势。外资银行带来的先进的管理经验、技术和多样化的金融服务,不仅会大大地改善中国银行业的服务品质,使国人享受到更多、更好的金融服务,也会有效地促进中资银行改善管理,提升自身的竞争力水平,从而促进整个银行业的共同发展。

全文的分析按以下步骤进行:

第一步主要介绍了迈克尔·波特的竞争位势理论及当前国内外银行业竞争力的主要研究方法,并引用实证介绍了英国《银行家》杂志于2006年第七期公布的世界1000家最大银行排行榜,对中资银行与国际大银行在反映核心资源的一级资本、总资产、一级资本充足率和BIS资本充足率,以及反映核心能力的资本利润率、资产收益率、成本收益率和不良贷款率进行比较。

第二步从中国金融业的外部环境分析入手,介绍了当前中国的宏观经济形式、金融政策环境、中国银行业改革开放进程、中资银行股份制改革和外资银行业现状;

第三步进一步分析中外资银行各自的竞争力特点以及竞争力差异。

第四步针对全面开放后,中外资银行的竞争热点进行分析,并着重介绍外资银行的竞争趋势。

第五步介绍某外资银行在中国的竞争力现状。

第六步提升中国银行业竞争力的建议。

第二章 竞争位势理论及研究方法

本文所阐述的商业银行是指以盈利为目标,业务综合性发展的中外资商业银行。本文所阐述的竞争力是指商业银行在保持安全性、流动性、盈利性的原则下,充分运用其资源,内部能力和外部环境的交互作用,在市场竞争中较竞争对手占有相对优势,即与其他商业银行相比所具有的能够提供更好服务或获取更多财富的综合能力,并表现出可持续发展的能力。

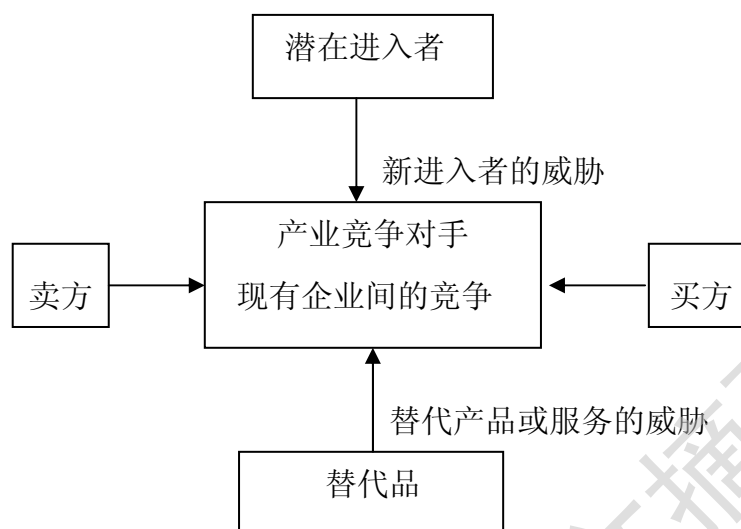
商业银行的竞争力是银行综合能力的体现,其本身是一个难以完全量化的复杂系统。它由显在的市场指标表征,也由潜在的银行内部因素决定。因此,衡量一家商业银行的竞争能力不仅要比较其显在的竞争成效,更要比较能决定和影响银行竞争结果的潜在因素,才能客观、准确地了解商业银行真实的竞争力和竞争地位。

第一节 竞争位势理论

20 世纪 80 年代初,对产业竞争力的研究,以美国哈佛大学商学院的迈克尔·波特提出的竞争位势理论最为著名。该理论将经济学中的产业组织理论引入到企业的竞争战略管理中,用有关的产业理论,如产业结构、产业内优势对比、进入壁垒、退出壁垒等,为解释一个产业内部的竞争状态和该产业的最终利润潜力提供了分析依据。产业结构决定了该产业所在的市场竞争的激烈程度,产业结构强烈地影响着竞争规则的确立以及潜在的可供企业选择的机会,所以对产业结构的分析对于战略制定者来讲至关重要。

迈克尔·波特在他的《竞争战略》一书中提出了著名的五种竞争力,这五种力量是比较系统而全面分析产业结构的方法。波特竞争力量模型从潜在的市场进入者、买方、卖方、替代品和产业竞争对手等五个方面来分析行业竞争。竞争位势理论对本文所阐述的中外资银行竞争力比较分析有着重要的指导意义,本文将对五种竞争力在银行业中的具体表现做一个详细阐述。(见图 2.1)

图 2.1 波特竞争力量模型



一、现有企业间的竞争（产业竞争对手）

与一般企业间的竞争不同的是，银行业的竞争是指在该行业内各家银行之间以及非银行金融机构与银行之间展开的竞争。在中国，银行业的竞争主要来自两个方面：

一方面，随着混合经营模式的悄然推进，使其他金融机构如证券公司、基金公司、保险公司等也可以提供一些以前只有银行才能提供的服务，因此在业务上对银行形成一种竞争压力。比如随着开放式基金的设立，投资者可以随时提取自己的资金份额，它在一定程度上具备了存款的特性，而且收益率一般高于银行存款利率，对银行的资金来源形成压力。

另一方面，不同类型的商业银行间形成激烈的竞争。中国银行业金融机构包括政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、农村合作银行、城市信用社、农村信用社、邮政储汇局、外资银行和非银行金融机构。

近几年中国金融业发展速度很快，截至 2006 年末，中国银行业金融机构总资产达到 439,499.7 亿元，其中国有商业银行总资产达到 225,390.4 亿元，股份制商业银行总资产达到 71,419.0 亿元，城市商业银行总资产达到 25,937.9 亿元，

其他类金融机构总资产达到 116,752.4 亿元，占总资产比重分别为 51.28%、16.25%、5.9%、26.56%。^①

虽然四大国有商业银行的资产规模依然处于寡头地位，但近年来，随着股份制商业银行的迅速发展，股份制商业银行资产规模有上升趋势，其资产规模已占总资产的 16.25%。另外，外资银行的全面开放，使得外资银行办理外汇和人民币业务的地域和客户限制被取消，外资银行可以对外资企业、中资企业和中国居民开办各种类型的业务，因此，外资银行无疑将成为一股不可忽视的竞争力量。

二、潜在进入者

银行业相对来说是一个高壁垒的行业。壁垒首先来自政策的限制，如银行业进入的门槛、资金规模等。同时金融人才尤其高级金融人才的短缺也是银行业进入的一个壁垒。因此，就目前来看，其潜在的进入者为数不多。

三、替代品

替代品是能够争夺业务和加强现有银行间的竞争力量，如投资银行、证券公司、基金公司等也能提供与银行类似的服务，而且这些服务不存在银行管制和准备金的要求，因此银行服务和产品的替代品的威胁是很高的，并且有不断提高的趋势。另外，大公司一般都设有自己的财务公司，能够很容易地通过财务公司为自己进行融资，同时他们的现金管理也需要内部化，通过自己的财务公司能够提供一定的产品和服务来满足他们的员工、购买者和供应商在财务方面的需要。

新的替代品通常代表着新的技术，但是由于学习曲线的存在，学习新技术的成本会随着时间的流逝而下降，例如理财产品，网上银行业务通常是金融机构较易模仿的产品和业务，有同质化的表现。其中，外汇理财产品的同质化主要体现在产品通常以固定收益型为主，且产品定价趋同。例如，“汇财通”、“汇利丰”、“汇聚宝”、“汇得赢”等国有银行推出的外汇产品，不仅名称上极为相似，承诺的收益率也不相上下。

^① 中国银行业监督管理委员会网站. WWW.CBRC.GOV.CN. 统计数据

四、供应商

首先, 银行业的供应商是来自于政府部门的监管当局, 一旦银行监管当局在调整商业银行的存款准备金和存贷款基准利率时, 商业银行的行为就会受到严重影响。央行为加强银行体系流动性管理, 引导货币信贷合理增长, 决定从 2007 年 5 月 15 日起, 上调金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点至 11%。^①当中央银行通过提高存款准备金率来维护银行业的稳定时, 存款准备金率的提高就会通过货币乘数的作用使银行的可贷资金数量减少, 从而影响银行业的放贷款规模, 继而影响其利润。

其次, 银行业的供应者来自于存款者及同业间或境外银行的拆借。首先, 存款者成为银行的主要供应商。截止 2006 年底, 中国全部金融机构本外币各项存款余额达 34.8 万亿元, 同比增长 16.7%; 各项贷款余额为 23.9 万亿元, 同比增长 14.7%。^② 如何获取存款并运用这些存款来获利对各家银行提出了考验。随着市场的发展, 客户的需求也在不断的变化, 银行要紧紧跟随市场形势和客户要求的变化而变化, 不断适应和创新, 使服务紧紧跟上, 才能够吸引客户。另外银行通过与券商、保险公司、基金管理公司、信托公司等非银行金融机构合作, 逐步向着为客户提供证券、保险、信托、基金, 甚至黄金买卖等金融服务、各类支付结算业务以及理财规划服务等综合性金融产品和服务的方向转变, 客户可以从银行获得一揽子金融服务, 以此达到吸引存款者的目的。其次, 存款的另一种来源是来自同业间或境外银行的拆借, 同业间的拆借受到同业银行自身存款额及放贷规模的限制, 境外银行的拆借又会受到国家政策的限制, 例如外债指标的设定, 2007 年 3 月 2 日, 国家外汇管理局发布了本年度金融机构短期外债管理的有关通知, 将中资银行短期外债指标调减为 2006 年度核定指标的 30%, 非银行金融机构以及外资银行调减为 2006 年度核定指标的 60%。^③ 虽然指标削减的目标分四步实施, 但此次调减最终将影响各家银行向境外拆借的资金规模, 从而影响其放贷规模和利润。

^① 中国人民银行. WWW.PBC.GOV.CN. 新闻. 2007 年 4 月 29 日

^② 中华人民共和国国家统计局. “2006 年国民经济和社会发展公报”. 2007 年 2 月 28 日

^③ 国家外汇管理局. “本年度金融机构短期外债管理的有关通知”. 政策法规. 2007 年 3 月

五、购买者

购买者是指客户在购买行为中对利差、产品、服务等谈判能力，客户通过这种讨价还价的能力，对银行业的收入份额有所影响，加剧行业内部的竞争。

由此可见，现有企业间的竞争、替代品、潜在进入者、供应商和购买者的这五种力量决定了银行业的竞争格局。以上对这五种力量的分析不难看出，随着对外资银行的全面开放，银行业的竞争将不断加剧，由于新的进入者和内部竞争强度的增加使得该领域的盈利能力受到影响。各家银行的管理者需要寻求相应的战略来对抗这些竞争力量，以保持其在该行业中的竞争优势。

第二节 银行业竞争力的主要研究方法

目前国内外与银行竞争力相关的研究大体有四块：一是世界经济论坛(world economy forum, WEF)和瑞士洛桑国际管理发展学院(International institute for management development, IMD)国家竞争力中的金融体系指标及其测评；二是国外金融监管机构和金融分析师广泛采用的 CAMELS 评级模型；三是有关专业报刊，如英国《银行家》(The Banker)杂志、《欧洲银行家》等对世界大银行的指标排名和比较；四是国内专家学者提出的银行业竞争力指标体系和分析。

1. WEF 和 IMD 是国际竞争力排名的权威。两家机构于 1994 年 9 月联合发表了《1994 年国家竞争力报告》，修改了国际竞争力的定义和评价准则。它们认为：“国际竞争力是指一国或公司在世界市场上均衡地生产出比其竞争对手更多财富的能力。”国际竞争力是竞争力资产与竞争机制过程的统一。可用公式表述为：国际竞争力=竞争力资产×竞争力过程。两个基本点机构都使用软硬兼施两种指标作为竞争力排名的依据。从总体上看，WEF 的评价体系中软指标占全部指标的绝大多数，而 IMD 的评价体系中硬统计指标占了绝大多数。但是在多指标综合评价方法上，两家机构所采用的基本方法是一致的，即在统计标准话之后加权综合，但是各自选择的权数不同。

2. CAMELS 评级系统，即骆驼评价系统。由六个部分构成：C-Capital adequacy(资本充足率)、A-Asset quality(资产质量)、M-Management quality(管理能力)、E-Earnings(收入及赢利性)、L-Liquidity(流动性)、S-Sensitivity to Market Risk(对市场风险的敏感程度)。该系统被国外金融管理机构广泛采用，

作为评价银行的标准。

3. 英国的《银行家》(The Banker)杂志。该杂志自 1970 年起开始每年都要推出当年的全球大银行的实力排名,起初只对全球 300 家大银行进行排名如今已扩至 1000 家大银行。《银行家》杂志的排名充分展示了当今全球 1000 家大银行的综合竞争实力水平(包括一级资本、资本规模、银行经营稳健性情况、收益及其他综合指标等),为国际金融界所认可,极具权威性。

4. 国内《银行家》杂志发表的中国商业银行竞争力报告。在 2004 年的报告中,《银行家》研究中心将商业银行竞争力定义为:商业银行在特定的市场结构下,受供求关系、公共政策影响,进行设计、营销各项金融产品,并获取比竞争对手更多财富的能力;是某一银行成功地将现有资产转换为提供更优质服务的能力。并将竞争力评价指标体系分为两个层次:现实竞争力(包括市场规模、资本充足性、资产质量和安全性、资产盈利能力、资产流动性管理能力、国际化业务能力)及潜在竞争力指标(包括人力资源、科技能力、金融创新能力、服务竞争力、公司治理及内部控制)。同时,《银行家》提出了中国商业银行的竞争模型:商业银行竞争力评价=竞争力资产(存在)×竞争力过程。

第三节 2006 年度世界 1000 家最大银行

英国《银行家》杂志于 2006 年第七期公布了按照一级资本额(为银行核心资本,包括股本和已披露准备金)排序的世界 1000 家最大银行(以下简称世界 1000 家大银行)排行榜。资料显示,在全球化进程加快、世界经济平稳增长和零售银行不断扩张的背景下,全球银行业主要指标均取得了创历史纪录的水平。世界 1000 家大银行一级资本、总资产和税前利润继续增长。其中,一级资本总额为 28,413 亿美元,总资产额为 63.8 万亿美元,税前利润总额为 6,451 亿美元,均达到了世界 1000 家大银行公布以来的最高水平。^①但同时也可以看到,世界 1000 家大银行主要指标的增长速度明显放缓,一级资本、总资产和税前利润的增长速度分别出现不同程度的回落,这表明全球银行业近年来快速增长的势头出现减缓迹象。总体看来,长期处于高位的油价和不断增长的美国财政赤字等因素都给世界银行业造成了一定的影响。

^① The Banker. "The Top 1000 World Banks 2006". www.thebanker.com.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库